

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	33
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Средства в кредитных организациях	36
8. Кредиты клиентам	36
9. Инвестиционные ценные бумаги	39
10. Основные средства	42
11. Налогообложение	43
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	44
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	46
15. Средства кредитных организаций	46
16. Средства клиентов	47
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
18. Субординированные кредиты	48
19. Капитал	48
20. Договорные и условные обязательства	49
21. Чистые комиссионные доходы	51
22. Операционные расходы	52
23. Управление рисками	52
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	69
26. Операции со связанными сторонами	71
27. Управление капиталом	73
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	74
29. Взаимозачет финансовых инструментов	75
30. События после отчетной даты	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту - «Годовая отчетность по РПБУ»), на 1 января 2016 года требуется досоздание резервов на возможные потери по активам на 10 730 млн. рублей. В случае отражения указанных резервов на возможные потери по активам в Годовой отчетности по РПБУ обязательные нормативы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, Н20.1 и Н20.2 по состоянию на 1 января 2016 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, после увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, в необходимом объеме.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2015 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка, а также подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (Внешэкономбанка) без вынесения на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	41 645	38 465
Средства в кредитных организациях	7	12 731	11 719
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	7	280	-
Кредиты клиентам	8	239 322	265 582
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	8	887	-
Инвестиционные ценные бумаги			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	24 316	9 801
- удерживаемые до погашения	9	24 210	40 187
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	3 568	-
- удерживаемые до погашения	9	4 386	-
Основные средства	10	3 260	3 535
Прочие активы	13	3 600	3 450
Итого активы		358 205	372 739
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	14	28 832	61 513
Средства кредитных организаций	15	27 214	16 127
Средства клиентов	16	246 064	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	26 294	22 395
Субординированные кредиты	18	15 618	15 561
Прочие обязательства	13	975	1 292
Итого обязательства		344 997	346 255
Капитал			
Уставный капитал	19	29 772	29 772
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(3 195)	(4 855)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(13 369)	1 567
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		13 208	26 484
Итого обязательства и капитал		358 205	372 739

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев



Президент - Председатель Правления

С.И. Базанов

Главный бухгалтер - Операционный Директор

27 апреля 2016 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		31 582	23 543
Средства в кредитных организациях		957	381
Инвестиционные ценные бумаги		5 961	6 271
Денежные средства и их эквиваленты		442	874
		38 942	31 069
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(4 836)	(2 726)
Средства клиентов		(23 404)	(13 061)
Средства кредитных организаций		(1 108)	(1 308)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 448)	(2 129)
Субординированные кредиты		(1 250)	(1 863)
		(35 046)	(21 087)
Чистые процентные доходы		3 896	9 982
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(9 764)	(3 943)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение кредитов клиентам		(5 868)	6 039
Чистые комиссионные доходы	21	652	730
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 282)	(820)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте - торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		(467)	4 097
- переоценка валютных статей		(674)	(3 786)
Прочие операционные доходы		385	220
Непроцентные доходы (расходы)		(1 386)	441
Расходы на персонал	22	(3 649)	(3 822)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(1 389)	(1 161)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 13	(668)	(670)
Прочие операционные расходы	22	(1 519)	(1 535)
Создание прочих резервов	12	(385)	(87)
Непроцентные расходы		(7 610)	(7 275)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(14 864)	(795)
Расходы по налогу на прибыль	11	(72)	(39)
Убыток за год		(14 936)	(834)

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Убыток за год		(14 936)	(834)
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода)			
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем		378	(2 705)
Реализованные (доходы) расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках		(119)	3
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	9	1 401	817
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов		<u>1 660</u>	<u>(1 885)</u>
Итого совокупный расход за год		<u><u>(13 276)</u></u>	<u><u>(2 719)</u></u>

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы
На 31 декабря 2013 г.	19 772	(2 970)	2 401	19 203
Итого совокупный расход за год	-	(1 885)	(834)	(2 719)
Увеличение уставного капитала	10 000	-	-	10 000
На 31 декабря 2014 г.	29 772	(4 855)	1 567	26 484
Итого совокупный доход (расход) за год	-	1 660	(14 936)	(13 276)
На 31 декабря 2015 г.	<u>29 772</u>	<u>(3 195)</u>	<u>(13 369)</u>	<u>13 208</u>

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 844	29 381
Проценты выплаченные		(31 680)	(20 387)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		616	773
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(33)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(899)	4 474
Прочие доходы полученные		356	225
Расходы на персонал, выплаченные		(3 772)	(3 705)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 917)	(2 554)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(452)	8 174
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		468	(1 121)
Кредиты клиентам		19 882	(49 178)
Прочие активы		(152)	(141)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(49 148)	44 727
Средства кредитных организаций		10 576	3 069
Средства клиентов		1 365	(33 785)
Выпущенные векселя		(2 399)	1 369
Прочие обязательства		(84)	(296)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(19 944)	(27 182)
Уплаченный налог на прибыль		(65)	(35)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(20 009)	(27 217)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(44 069)	(33 888)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		28 618	28 858
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(2 522)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		12 579	66
Приобретение основных средств		(160)	(159)
Поступление от реализации основных средств		4	10
Приобретение нематериальных активов	13	(256)	(198)
Дивиденды полученные		29	47
Продажа дочерних компаний		(51)	83
Реализация активов, предназначенных для продажи		-	32
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		105	34
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3 201)	(7 637)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		-	10 000
Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ		16 300	-
Погашение долгосрочного целевого финансирования		-	(10 006)
Выпуск облигаций		21 509	12 245
Погашение облигаций		(15 630)	(16 104)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) финансовой деятельности		22 179	(3 865)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 211	2 464
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3 180	(36 255)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	38 465	74 720
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	41 645	38 465

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 41 филиал на территории Российской Федерации и 39 дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ»). По состоянию на 31 декабря 2015 г. страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	2015 г.	2014 г.
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,7%	99,7%
Прочие	0,3%	0,3%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту - «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее - «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за 2015 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 20.

В течение 2016 года Банк планирует сформировать дополнительные резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой в соответствии с требованиями ЦБ РФ (далее - «отчетность по РПБУ»), размер которых в настоящее время уточняется. Вместе с тем, формирование дополнительных резервов в отчетности по РПБУ требует соответствующего увеличения базового капитала в целях соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка совместно с Внешэкономбанком, как основным акционером, рассматривает меры по повышению финансовой устойчивости и увеличению базового капитала Банка в необходимом объеме. В качестве ключевой меры предполагается конвертация субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком номинальной стоимостью 15 977 млн. руб. в состав источников базового капитала Банка. После увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы на возможные потери по активам в отчетности по РПБУ в необходимом объеме и соблюдать пруденциальные требования Банка России.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной консолидированной отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что в течение 2016 года акционером будут приняты все необходимые решения для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой юридические лица, в которых Группа является либо единственным акционером, либо Группе принадлежит более половины голосующих акций, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Дочерняя компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
	2015 г.	2014 г.				
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100,0	100,0	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	100,0	100,0	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100,0	100,0	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	100,0	100,0	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.
ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС»	100,0	100,0	Россия	18 марта 2004 г.	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	23 января 2014 г.
АО АКИБ «Почтобанк»	-	96,8	Россия	30 апреля 1992 г.	Коммерческий банк	16 октября 2006 г.

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания» является процессинг выпущенных Банком карт, а также разработка программного обеспечения для приема платежей, оплаты по банковским картам в киосках и банкоматах, закупка, подключение и процессинг банкоматов, терминалов, киосков и обеспечение безопасности этих операций.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства» является предоставление услуг в области документальной электросвязи, а также сбор и обработка данных об объемах услуг связи, оказываемых операторами универсального обслуживания с использованием таксофонов и пунктов коллективного доступа к сети Интернет.

В соответствии с внесением записи в реестр от 23 января 2014 г., Банк приобрел 100,0% акций ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» в качестве отступного по индивидуально обесцененному кредиту. ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» владело нежилым зданием, которое в марте 2014 года было переведено на баланс Банка по стоимости 816 млн. руб. и классифицировано в состав имущества, полученного по договорам залога и отступного. В октябре 2014 года дочерняя компания ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» в порядке реорганизации изменила организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» (АО АКИБ «Почтобанк») был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 30 апреля 1992 г. Основные услуги АО АКИБ «Почтобанк»: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, кредитование. Банк являлся основным акционером АО АКИБ «Почтобанк» с октября 2006 года до декабря 2015 года. В декабре 2015 года Группа утратила фактический контроль над АО АКИБ «Почтобанк» в связи с его продажей группе физических лиц, не связанных с Банком. Чистые активы АО АКИБ «Почтобанк» на дату выбытия составляли 325 млн. руб. Финансовый результат от выбытия АО АКИБ «Почтобанк» составил 5 млн. руб.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики по МСФО в соответствии с политикой Группы.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - Программы с установленными выплатами: взносы работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данная поправка не оказала влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа применила критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, и раскрыла требуемую поправкой информацию в Примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности. Группа представляла сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива Группой или Группе. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы - это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «путь»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Группа классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Группы не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США соответственно, 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в т.ч. перспективную, для оценки величины такого влияния.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа оценит влияние МСФО (IFRS) 15 в будущих периодах и применит его на дату обязательного вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - Учет приобретенных долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» - Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - Плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет биологических активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправки не окажут влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (ПСД) и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - Изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправки не окажут влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - Ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - Включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы были сделаны следующие профессиональные суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Группа определяет существенность и продолжительность снижения справедливой стоимости долевых ценных бумаг на основе динамики их рыночных котировок после даты приобретения, используя профессиональное суждение о вероятности возмещения стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги. По итогам 2015 года Группа признала убыток от обесценения корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи, в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в сумме 1 млн. руб. (за 2014 год Группа признала убыток от обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 516 млн. руб.) (см. Примечание 9).

Для определения обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа анализирует совокупность событий, включая, но не ограничиваясь, существенность снижения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг. Группа определила факт неуплаты (нарушения сроков платежа) процентов или основной суммы долга (дефолт эмитента) в качестве основного события, приводящего к убытку по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. За 2015 и 2014 года признание Группой убытков от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка и включают в себя котированные цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций, выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – корпоративные клиенты), в т.ч. кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в т.ч. кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

В первом квартале 2015 года Банком уточнены подходы к учету и перераспределению между клиентскими сегментами активов и обязательств, доходов и расходов, в т.ч. от операций, связанных с управлением ликвидностью. Степень влияния указанных изменений на сегментную отчетность прошлых периодов не может быть надежно определена.

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	152 284	82 205	128 175	4 263	366 927
Корректировка по МСФО					(8 722)
Итого активы					358 205
Обязательства	221 946	65 418	58 569	136	346 069
Корректировка по МСФО					(1 072)
Итого обязательства					344 997
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	18 541	7 991	11 318	-	37 850
Трансфертные	24 444	6 216	7 089	-	37 749
	<u>42 985</u>	<u>14 207</u>	<u>18 407</u>	-	<u>75 599</u>
Процентные расходы					
Прямые	(22 919)	(5 358)	(7 109)	-	(35 386)
Трансфертные	(15 721)	(7 957)	(14 071)	-	(37 749)
	<u>(38 640)</u>	<u>(13 315)</u>	<u>(21 180)</u>	-	<u>(73 135)</u>
Чистые процентные доходы	4 345	892	(2 773)	-	2 464
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(3 594)	(816)	(649)	(11)	(5 070)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	751	76	(3 422)	(11)	(2 606)
Чистые комиссионные доходы	787	421	136	-	1 344
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(665)	(172)	(830)	-	(1 667)
Доходы по прочим операциям	65	383	3	-	451
Текущие затраты	(1 211)	(1 493)	(341)	(3 458)	(6 503)
Прочие операционные расходы	(138)	(461)	(81)	3	(677)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(411)	(1 246)	(4 535)	(3 466)	(9 658)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(53)	-	(53)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	(411)	(1 246)	(4 588)	(3 466)	(9 711)
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(5 079)
Финансовый результат дочерних компаний, без учета резервов под обесценение					(8)
Прочие					(138)
Убыток за отчетный период по МСФО					(14 936)

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Отрицательные финансовые результаты по сегментам бизнеса за 2015 год обусловлены нестабильной ситуацией на российских финансовых рынках, ограничениями привлечения средств на международных финансовых рынках для российских участников, снижением доходности банковских операций в частном и корпоративном сегментах бизнеса.

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	167 927	77 649	119 427	10 225	375 228
Корректировка по МСФО					(2 489)
Итого активы					372 739
Обязательства	235 494	49 579	57 561	3 207	345 841
Корректировка по МСФО					414
Итого обязательства					346 255
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	13 829	6 705	9 074	-	29 608
Трансфертные	16 546	3 348	4 589	-	24 483
	30 375	10 053	13 663	-	54 091
Процентные расходы					
Прямые	(13 288)	(2 914)	(4 741)	-	(20 943)
Трансфертные	(11 447)	(5 289)	(7 747)	-	(24 483)
	(24 735)	(8 203)	(12 488)	-	(45 426)
Чистые процентные доходы	5 640	1 850	1 175	-	8 665
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(1 957)	(764)	(123)	-	(2 844)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	3 683	1 086	1 052	-	5 821
Чистые комиссионные доходы	757	769	119	-	1 645
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	19	342	156	-	517
Доходы по прочим операциям	92	(81)	6	-	17
Текущие затраты	(1 292)	(1 490)	(359)	(3 282)	(6 423)
Прочие операционные расходы	(123)	(428)	(47)	-	(598)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 136	198	927	(3 282)	979
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(22)	-	(22)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	3 136	198	905	(3 282)	957
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(1 186)
Убыток от обесценения корпоративных акций (см. Примечание 9)					(516)
Доходы за вычетом расходов по операциям с реклассифицированными инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (см. Примечание 9)					(301)
Финансовый результат дочерних компаний, без учета резервов под обесценение					38
Прочие					174
Убыток за отчетный период по МСФО					(834)

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Наличные средства	13 059	11 820
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	22 145	16 140
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	6 193	2 001
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	248	1 004
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	-	7 500
Денежные средства и их эквиваленты	<u>41 645</u>	<u>38 465</u>

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 722	2 438
Срочные депозиты в кредитных организациях	8 540	6 383
Облигации банков	2 469	2 898
Средства в кредитных организациях	<u>12 731</u>	<u>11 719</u>

Облигации банков, заложенные по договорам «репо»	<u>280</u>	<u>-</u>
--	------------	----------

Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	<u>280</u>	<u>-</u>
--	-------------------	-----------------

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Облигации банков представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими кредитными организациями.

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось.

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2015 г. в состав средств в кредитных организациях входили облигации банков, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 284 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. в состав средств в кредитных организациях входили облигации банков, заложенные по соглашениям прямого «репо» с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 1 748 млн. руб.) (см. Примечания 14, 15 и 28).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Коммерческое кредитование	183 786	205 162
Кредиты физическим лицам	75 960	71 684
Итого кредиты клиентам	<u>259 746</u>	<u>276 846</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(20 424)</u>	<u>(11 264)</u>
Кредиты клиентам	<u>239 322</u>	<u>265 582</u>
Коммерческое кредитование, заложенное по договорам «репо»	898	-
За вычетом резерва под обесценение	<u>(11)</u>	<u>-</u>
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	<u>887</u>	<u>-</u>

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2015 и 2014 года соответственно:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	8 972	2 292	11 264
Создание резерва	8 292	1 472	9 764
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(39)	-	(39)
Списание кредитов за счет резерва	(60)	(82)	(142)
Списание при продаже активов	(97)	(315)	(412)
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 254	2 654	16 908
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 814	713	3 527
	17 068	3 367	20 435
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	24 121	2 834	26 955

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	6 598	1 268	7 866
Создание резерва	2 589	1 354	3 943
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(52)	-	(52)
Списание кредитов за счет резерва	-	(40)	(40)
Списание при продаже активов	(163)	(290)	(453)
На 31 декабря 2014 г.	8 972	2 292	11 264
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	5 668	1 965	7 633
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	3 304	327	3 631
	8 972	2 292	11 264
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	18 956	2 111	21 067

Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 22 901 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2015 г. составила 20 260 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа предоставляла кредиты клиентам балансовой стоимостью 11 405 млн. руб. в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 8 938 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2014 г. составила 10 568 млн. руб.) (см. Примечание 14).

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2015 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 898 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 10 678 млн. руб.) (см. Примечания 14, 15 и 28).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц - залог жилья и автотранспортных средств.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов.

В течение 2015 и 2014 годов в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Недвижимое имущество	160	982
Земельные участки	32	14
Прочее залоговое имущество	<u>53</u>	<u>52</u>
Итого активы, полученные путем взыскания залога	<u>245</u>	<u>1 048</u>

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов (см. Примечание 13).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 г. на трех основных контрагентов приходилось 28 194 млн. руб., что составляет 10,8% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2014 г. на трех основных контрагентов приходилось 30 607 млн. руб. или 11,1% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 7 921 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. был создан резерв в сумме 2 785 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам / группам связанных контрагентов, составляли 49 163 млн. руб. и 55 549 млн. руб. соответственно, что составляет 18,9% и 20,1% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 1 035 млн. руб. и 1 084 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Частные компании	121 564	142 690
Компании, связанные с государством (РФ)	62 068	52 215
Индивидуальные предприниматели	649	1 009
Субъекты РФ	403	9 248
Физические лица	<u>75 960</u>	<u>71 684</u>
Итого кредиты клиентам	<u>260 644</u>	<u>276 846</u>

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Финансовая деятельность	32 389	34 393
Торговля	26 541	28 209
Сельское хозяйство	22 455	21 442
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	21 602	34 658
Телекоммуникации	12 858	12 917
Транспорт	11 983	3 953
Строительство и реконструкция	11 980	14 440
Нефтегазовая промышленность	11 500	7 320
Металлургия	6 990	7 751
Электроэнергетика	6 370	10 501
Добывающая промышленность	4 935	4 096
Субъекты РФ	403	9 248
Логистика	126	206
Физические лица	75 960	71 684
Прочие	14 552	16 028
Итого кредиты клиентам	<u>260 644</u>	<u>276 846</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги

Переклассификация

1 октября 2014 г. ввиду изменения намерения в отношении ряда ценных бумаг Группа осуществила реклассификацию ценных бумаг из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на дату перевода на активном рынке, определена на основании рыночных котировок; такие ценные бумаги реклассифицированы в портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на дату перевода на активном рынке, определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели; такие ценные бумаги реклассифицированы в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным активам, определенная на дату переклассификации, составила от 6,7% до 45,8%. Оценочные потоки денежных средств, которые Группа ожидала получить, по состоянию на дату переклассификации существенно не отличались от контрактной стоимости переклассифицированных активов. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	<i>Справедливая стоимость на дату реклассификации</i>	<u>2015 г.</u>		<u>2014 г.</u>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях	28 887	24 522	23 782	27 923	26 296
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 187	25 882	25 917	37 352	33 581
Итого	<u>65 074</u>	<u>50 404</u>	<u>49 699</u>	<u>65 275</u>	<u>59 877</u>

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Переклассификация (продолжение)**

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2015 и 2014 года должны были бы включать в себя следующие результаты до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	5 844	1 591
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль	<u>5 844</u>	<u>1 591</u>

После реклассификации в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках Группы за 2015 и 2014 года были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Процентные доходы по кредитам клиентам и средствам в кредитных организациях	3 206	795
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3 506	862
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(65)	(410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 400)	(301)
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам	<u>5 247</u>	<u>946</u>

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, в составе прочего совокупного дохода (расхода) Группы за 2015 и 2014 года были отражены следующие доходы (расходы), относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода), относящиеся к реклассифицированным активам		
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	5 633	(8 248)
Итого совокупный доход (расход) за год	<u>5 633</u>	<u>(8 248)</u>

В составе прочего совокупного дохода (расхода) Группы за 2015 и 2014 года были отражены следующие доходы и расходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода), относящиеся к реклассифицированным активам		
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	-	(2 560)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	1 400	301
Итого совокупный доход (расход) за год	<u>1 400</u>	<u>(2 259)</u>

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Корпоративные облигации	13 449	7 700
Корпоративные еврооблигации	3 492	-
Еврооблигации РФ	2 655	1 432
Облигации субъектов РФ	2 429	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 489	-
Корпоративные акции	802	669
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>24 316</u>	<u>9 801</u>
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	3 567	-
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»	1	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	<u>3 568</u>	<u>-</u>

Вследствие продолжительного существенного снижения котировок ряда долевых ценных бумаг, Группа признала убыток от обесценения корпоративных акций в размере 1 млн. руб. в отношении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (за 2014 год Группа признала убыток от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 516 млн. руб.).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Корпоративные облигации	17 474	33 420
Корпоративные еврооблигации	6 362	5 539
Облигации субъектов РФ	374	1 228
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>24 210</u>	<u>40 187</u>
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	3 589	-
Облигации субъектов РФ, заложенные по договорам «репо»	797	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	<u>4 386</u>	<u>-</u>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Еврооблигации РФ являются международными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США и сроком погашения в 2042 году.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Соглашения прямого «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 кредитными и 1 некредитной организациями. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - корпоративные акции и облигации, справедливой стоимостью 3 568 млн. руб. и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 4 356 млн. руб. (см. Примечания 15 и 16).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - корпоративные облигации, справедливой стоимостью 2 724 млн. руб. и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 19 750 млн. руб. (см. Примечание 14). В соответствии с МСФО (IAS) 39, указанные ценные бумаги не были переклассифицированы в состав заложенных по договорам «репо», так как у приобретателя ценных бумаг (ЦБ РФ), согласно общепринятой практике, отсутствует намерение их последующей перепродажи.

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекращено, и связанных с ними обязательствах представлена в Примечании 28.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 г.	2 983	2 401	169	5 553
Поступления	-	150	10	160
Выбытие	(48)	(145)	(1)	(194)
На 31 декабря 2015 г.	<u>2 935</u>	<u>2 406</u>	<u>178</u>	<u>5 519</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2014 г.	235	1 693	90	2 018
Начисленная амортизация	98	265	20	383
Выбытие	(11)	(130)	(1)	(142)
На 31 декабря 2015 г.	<u>322</u>	<u>1 828</u>	<u>109</u>	<u>2 259</u>
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014 г.	<u>2 748</u>	<u>708</u>	<u>79</u>	<u>3 535</u>
На 31 декабря 2015 г.	<u>2 613</u>	<u>578</u>	<u>69</u>	<u>3 260</u>

(в миллионах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	2 981	2 495	154	5 630
Поступления	2	125	22	149
Выбытие	-	(219)	(7)	(226)
На 31 декабря 2014 г.	2 983	2 401	169	5 553
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2013 г.	137	1 584	73	1 794
Начисленная амортизация	98	317	20	435
Выбытие	-	(208)	(3)	(211)
На 31 декабря 2014 г.	235	1 693	90	2 018
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	2 844	911	81	3 836
На 31 декабря 2014 г.	2 748	708	79	3 535

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 978 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 875 млн. руб.).

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расход по налогу - текущая часть	72	39
Расход по налогу на прибыль	72	39

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20,0% в 2015 и 2014 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15,0% и 9,0% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Убыток до налогообложения	(14 864)	(795)
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(2 973)	(159)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(20)	(14)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(36)	(286)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	3 034	436
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	67	62
Расход по налогу на прибыль	72	39

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.
	2013 г.	В составе		2014 г.	В составе		
	В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 091	74	-	1 165	57	-	1 222
Налоговые убытки к переносу	11 064	891	-	11 955	1 965	-	13 920
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	21	(506)	138	(347)	713	(904)	(538)
Прочие	(57)	(23)	-	(80)	299	-	219
Отложенные налоговые активы	12 119	436	138	12 693	3 034	(904)	14 823
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(12 119)	(436)	(138)	(12 693)	(3 034)	904	(14 823)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация о суммах и датах истечения срока возможного использования налоговых убытков, в отношении которых в консолидированном отчете о финансовом положении не признается налоговый актив:

	Сумма налоговых убытков к переносу
31 декабря 2019 г.	9 862
31 декабря 2021 г.	1 185
31 декабря 2024 г.	944
31 декабря 2025 г.	1 929
Налоговые убытки к переносу	13 920

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2013 г.	134	-	43	177
Создание (восстановление) резерва	59	31	(3)	87
На 31 декабря 2014 г.	193	31	40	264
Создание (восстановление) резерва	3	422	(40)	385
Списание за счет резерва	(1)	(120)	-	(121)
На 31 декабря 2015 г.	195	333	-	528

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 13). Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечания 13 и 20).

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы Группы включают в себя следующие позиции:

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Имущество, полученное по договорам залога и отступного		1 679	1 579
Страховые депозиты		653	595
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам		528	508
Нематериальные активы		426	460
Расчеты по операциям с иностранной валютой		117	-
Операционные налоги		109	75
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		108	133
Расчеты по операциям с ценными бумагами		14	14
Драгоценные металлы		8	3
Текущие активы по налогу на прибыль		7	6
Торговые ценные бумаги		6	6
Штрафы/пени/неустойки		-	122
Производные финансовые активы		-	50
Активы, предназначенные для продажи		-	4
Прочие		140	88
		<u>3 795</u>	<u>3 643</u>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	12	(195)	(193)
Прочие активы		<u>3 600</u>	<u>3 450</u>

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	599	653	1 252
Поступления	100	156	256
Выбытие	(194)	(91)	(285)
На 31 декабря 2015 г.	<u>505</u>	<u>718</u>	<u>1 223</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 г.	376	416	792
Начисленная амортизация	144	141	285
Выбытие	(191)	(89)	(280)
На 31 декабря 2015 г.	<u>329</u>	<u>468</u>	<u>797</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	<u>223</u>	<u>237</u>	<u>460</u>
На 31 декабря 2015 г.	<u>176</u>	<u>250</u>	<u>426</u>

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	510	556	1 066
Поступления	95	103	198
Выбытие	(6)	(6)	(12)
На 31 декабря 2014 г.	<u>599</u>	<u>653</u>	<u>1 252</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	262	307	569
Начисленная амортизация	120	115	235
Выбытие	(6)	(6)	(12)
На 31 декабря 2014 г.	<u>376</u>	<u>416</u>	<u>792</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	<u>248</u>	<u>249</u>	<u>497</u>
На 31 декабря 2014 г.	<u>223</u>	<u>237</u>	<u>460</u>

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Резервы	333	71
Задолженность перед персоналом по оплате труда	234	357
Средства в расчетах	159	231
Начисленные расходы	155	197
Операционные налоги	39	42
Расчеты по операциям с иностранной валютой	13	136
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	1
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	193
Прочее	33	64
Прочие обязательства	<u>975</u>	<u>1 292</u>

14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ, правительства и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	16 348	20 177
Текущие счета ЦБ РФ	5	5
Договоры «репо» с ЦБ РФ	-	30 538
Задолженность перед ЦБ РФ	<u>16 353</u>	<u>50 720</u>
Срочные депозиты внебюджетных фондов	12 478	10 042
Текущие счета правительства и региональных органов власти	1	1
Срочные депозиты, полученные от региональных органов власти	-	750
Задолженность перед правительством и региональными органами власти	<u>12 479</u>	<u>10 793</u>
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	<u>28 832</u>	<u>61 513</u>

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 20 260 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 8 938 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 10 568 млн. руб.) (см. Примечание 8).

На 31 декабря 2014 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 11 239 млн. руб. были в полной сумме гарантированы семью российскими кредитными организациями.

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2015 г. Группа не заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ (на 31 декабря 2014 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ справедливой стоимостью 34 900 млн. руб.) (см. Примечания 7, 8, 9 и 28).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Текущие счета кредитных организаций	8 222	5 939
Срочные депозиты кредитных организаций	11 374	10 188
Договоры «репо»	7 618	-
Средства кредитных организаций	<u>27 214</u>	<u>16 127</u>

(в миллионах российских рублей)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 российскими кредитными организациями, объектом данных договоров являются облигации субъектов РФ, корпоративные акции и облигации справедливой стоимостью 9 106 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры прямого «репо» с кредитными организациями) (см. Примечания 7, 8, 9 и 28).

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 декабря 2015 г. средства в размере 16 260 млн. руб., или 59,7% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2014 г. средства в размере 9 835 млн. руб., или 61,0% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

16. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Текущие счета	36 089	41 540
Срочные депозиты	209 973	187 827
Договоры «репо»	2	-
Средства клиентов	<u>246 064</u>	<u>229 367</u>

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской некредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные акции (на 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры прямого «репо» с некредитными организациями) (см. Примечания 9 и 28).

Концентрация средств клиентов

На 31 декабря 2015 г. средства одного из клиентов Группы составляли 38 720 млн. руб., или 15,7% средств клиентов (на 31 декабря 2014 г. средства одного из клиентов Группы составляли 51 854 млн. руб., или 22,6% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов составили 90 765 млн. руб., или 36,9% средств клиентов (на 31 декабря 2014 г. средства других десяти крупнейших клиентов составили 85 701 млн. руб., или 37,4% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 39 204 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. в сумме 34 813 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Компании, связанные с государством (РФ)	118 967	137 224
Частные компании	81 380	53 247
Сотрудники	1 046	1 101
Физические лица	44 671	37 795
Средства клиентов	<u>246 064</u>	<u>229 367</u>

(в миллионах российских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Облигации	25 599	19 338
Векселя	695	3 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>26 294</u>	<u>22 395</u>

Облигации на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги, выпущенные Банком, номинированные в рублях, размещенные на Московской бирже, с диапазоном сроков погашения от апреля 2016 года до апреля 2022 года и ставками купонов от 12,3% до 15,5%.

В феврале-марте 2015 года Группа разместила облигационные займы серий БО-03 и БО-04 на общую сумму 10 000 млн. руб. со сроком обращения 3 года и процентными ставками первого и второго купонов в размере 15,5% и 15,0% годовых соответственно.

В октябре и ноябре 2015 года Группа погасила облигационный займ серии БО-01 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб.

В течение 2015 года Группа также вторично разместила облигации действующих выпусков общим номиналом 11 381 млн. Общая сумма исполненных обязательств по офортам за отчетный период составила 10 630 млн. руб.

18. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. субординированные кредиты состоят из двух кредитов, предоставленных Внешэкономбанком:

- ▶ на сумму 1 006 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 30 декабря 2019 г. и процентной ставкой 6,5% годовых;
- ▶ на сумму 14 971 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 24 декабря 2020 г. и процентной ставкой 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком, составила 15 618 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 15 561 млн. руб.).

В конце третьего квартала 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки от 13,8% до 15,5% годовых.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ в октябре 2015 года Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб., в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (см. Примечание 27).

19. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 14 513 143 036 322 штуки; номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

(в миллионах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Состав уставного капитала на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	<u>Состав уставного капитала</u>
Номинальная стоимость	29 026
Корректировка с учетом инфляции	746
Итого	<u>29 772</u>

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В 2015 году продолжилось снижение экономики России, обусловленное наложением как внешних, так и внутрироссийских политических и экономических факторов, одним из которых было снижение средней цены нефти марки Urals на 47,4% к 2014 году.

Снижение ВВП России в 2015 году составило около 3,7%. Инфляция в целом за 2015 год в РФ составила 12,9%.

В 2015 году ЦБ РФ продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. По итогам 2015 года темпы обесценения рубля к доллару США составили 29,5% и были ниже, чем в 2014 году (71,9%). С начала 2015 года до сентября 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку в совокупности на 6 п.п. до 11,0% годовых. По-прежнему одним из основных инструментов антиинфляционной политики является сжатие денежной массы в реальном выражении. В декабре 2014 - начале 2015 года ЦБ РФ на фоне нестабильности на финансовых рынках и резкого ослабления курса рубля смягчил регулирование банковского сектора. На докапитализацию банков было направлено порядка 830 миллиардов рублей, чтобы они в свою очередь могли поддержать кредитами экономику.

Несмотря на беспрецедентные потери в связи с реализовавшимся процентным риском, за 2015 год банковская система в целом смогла адаптироваться к ухудшению внешних и внутренних условий работы, но ценой снижения прибыли и темпов кредитования. Прибыль получили 75,4% от числа действующих кредитных организаций на 1 января 2016 г. Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось с 834 до 740. Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9%. С 1 января 2016 г. ЦБ РФ отменил послабления в банковском регулировании, принятые в декабре 2014 - начале 2015 года, и ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу банков на основе Базеля III (см. Примечание 27). Эти и другие нововведения увеличивают нагрузку на капитал банков, поэтому ЦБ РФ снизил минимальные требования к достаточности собственных средств (капитала) банков РФ (Н1.0) с 10,0% до 8,0%.

В июле 2015 года США опубликовали секторальные санкции в отношении дочерних структур Внешэкономбанка, к которому аналогичные секторальные санкции США, ЕС и ряд других стран ввели в 2014 году. Действующие с 2014 года санкции в основном ограничивают возможности ПАО АКБ «Связь-Банк», основным акционером которого является Внешэкономбанк, по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что санкции, объявленные в 2015 году, не окажут влияния на Банк, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения в 2014 году.

В 2016 году на экономическую ситуацию будет оказывать влияние продолжающаяся эскалация политических и экономических рисков. Ситуация с ценами на нефть остается слабо прогнозируемой, соответственно, менее предсказуемой становится динамика ключевой ставки ЦБ РФ и динамики курса рубля. К негативным факторам следует отнести дальнейшее снижение в 2016 году реальных доходов населения в связи с отсутствием экономического роста и увеличением безработицы. Спрос на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц будет зависеть от изменения процентных ставок и стабилизации экономической конъюнктуры.

Существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на ее деятельность.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах, инициированных бенефициарами по выданным Группой гарантиям. Группой был сформирован резерв в размере 333 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы (см. Примечание 12). По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		47 669	26 343
Гарантии		3 607	15 632
Аккредитивы		931	857
		52 207	42 832
За вычетом резерва	12	-	(40)
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		(16)	-
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		(7)	(2)
		52 184	42 790
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года		570	500
От 1 года до 5 лет		1 125	1 101
Более 5 лет		3 186	1 644
		4 881	3 245
Обязательства по капитальным затратам		775	506
Прочие условные обязательства некредитного характера		838	31
За вычетом резерва		(333)	(31)
		505	-
Договорные и условные обязательства		58 345	46 541

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 5 156 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. сумма составила 10 029 млн. руб.).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Расчетные и кассовые операции	771	752
Операции с пластиковыми картами	146	68
Банкнотные сделки	122	207
Гарантии и аккредитивы	106	83
Операции с ценными бумагами	71	24
Инкассация	13	14
Прочее	140	102
Комиссионные доходы	<u>1 369</u>	<u>1 250</u>
Расчетные и кассовые операции	197	128
Операции с пластиковыми картами	169	134
Комиссия за оказание посреднических услуг	90	-
Банкнотные сделки	51	95
Инкассация	38	28
Операции с ценными бумагами	35	60
Расходы по субординированным займам, полученным от АСВ в форме ОФЗ	30	-
Гарантии и аккредитивы	4	6
Прочее	103	69
Комиссионные расходы	<u>717</u>	<u>520</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>652</u>	<u>730</u>

(в миллионах российских рублей)

22. Операционные расходы

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Заработная плата и премии	2 928	3 163
Прочие налоги с фонда оплаты труда	721	659
Расходы на персонал	<u>3 649</u>	<u>3 822</u>
Содержание и аренда помещений	698	642
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	691	519
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	<u>1 389</u>	<u>1 161</u>
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	611	483
Услуги связи	176	160
Обязательное страхование вкладов	174	136
Маркетинг и реклама	171	232
Охранные услуги	146	147
Операционные налоги	90	104
Переоценка активов, полученных по договорам залога и отступного	40	60
Страхование имущества	16	11
Благотворительность	3	2
Прочее	92	200
Прочие операционные расходы	<u>1 519</u>	<u>1 535</u>

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску. В 2014 году в связи с изменениями действующего законодательства система управления рисками Группы была дополнена регуляторным (комплаенс) риском.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками - утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля

К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в т.ч. о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов – достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компании, не являющейся резидентом Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в т.ч. предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества юридических лиц – заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Предмет залога подлежит страхованию в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2015 г.	2015 г.	2015 г.		
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	7	6 547	6 464	-	-	13 011
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»						
Коммерческое кредитование	8	59 151	94 641	6 417	24 475	184 684
Кредиты физическим лицам	8	49	71 146	58	4 707	75 960
Долговые инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	24 172	2 909	-	-	27 081
- удерживаемые до погашения	9	24 247	3 974	375	-	28 596
Итого		114 166	179 134	6 850	29 182	329 332

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2014 г.	2014 г.	2014 г.		
Средства в кредитных организациях	7	6 413	5 306	-	-	11 719
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	64 893	111 915	9 160	19 194	205 162
Кредиты физическим лицам	8	66	68 147	168	3 303	71 684
Долговые инвестиционные ценные бумаги						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	7 951	1 181	-	-	9 132
- удерживаемые до погашения	9	35 551	4 176	460	-	40 187
Итого		114 874	190 725	9 788	22 497	337 884

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее семи дней 2015 г.	От семи до тридцати дней 2015 г.	Свыше тридцати дней 2015 г.	Итого активы просроченные, но не обесцененные 2015 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	51	7	296	354
Кредиты физическим лицам	912	224	737	1 873
Итого	963	231	1 033	2 227

	Менее семи дней 2014 г.	От семи до тридцати дней 2014 г.	Свыше тридцати дней 2014 г.	Итого активы просроченные, но не обесцененные 2014 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	142	-	96	238
Кредиты физическим лицам	676	198	318	1 192
Итого	818	198	414	1 430

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость не обесцененных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	2015 г.	2014 г.
Коммерческое кредитование	6 792	9 179
Кредиты физическим лицам	329	311
Итого кредиты клиентам	7 121	9 490
За вычетом резерва под обесценение	(461)	(580)
Кредиты клиентам	6 660	8 910
Долговые инвестиционные ценные бумаги	375	460
Итого финансовые активы, условия по которым были пересмотрены	7 035	9 370

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты возмещения в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Анализ активов и обязательств по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. соответственно:

	2015 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41 176	323	146	41 645
Средства в кредитных организациях	5 855	43	6 833	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	280	-	-	280
Кредиты клиентам	239 319	-	3	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	887	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	24 316	-	-	24 316
- удерживаемые до погашения	24 210	-	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» - имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	4 386	-	-	4 386
Основные средства	3 260	-	-	3 260
Прочие активы	3 345	250	5	3 600
Итого активы	350 602	616	6 987	358 205
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	28 832	-	-	28 832
Средства кредитных организаций	24 740	395	2 079	27 214
Средства клиентов	239 961	361	5 742	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 927	9	358	26 294
Субординированные кредиты	15 618	-	-	15 618
Прочие обязательства	962	13	-	975
Итого обязательства	336 040	778	8 179	344 997
Чистая позиция	14 562	(162)	(1 192)	13 208

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)

	2014 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 939	1 511	15	38 465
Средства в кредитных организациях	8 609	-	3 110	11 719
Кредиты клиентам	265 581	-	1	265 582
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	9 801	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	40 187	-	-	40 187
Основные средства	3 535	-	-	3 535
Прочие активы	3 254	192	4	3 450
Итого активы	367 906	1 703	3 130	372 739
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	14 871	628	628	16 127
Средства клиентов	224 458	53	4 856	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 052	9	334	22 395
Субординированные кредиты	15 561	-	-	15 561
Прочие обязательства	1 281	11	-	1 292
Итого обязательства	339 736	701	5 818	346 255
Чистая позиция	28 170	1 002	(2 688)	26 484

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, которая на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в т.ч. ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	13 146	1 314	18 863	-	33 323
Задолженность перед кредитными организациями	25 819	1 263	308	-	27 390
Средства клиентов	138 100	91 419	25 120	-	254 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 897	5 857	18 868	13 665	40 287
Субординированные кредиты	295	898	20 656	-	21 849
Прочие финансовые обязательства	13	-	-	-	13
Итого недисконтированные финансовые обязательства	179 270	100 751	83 815	13 665	377 501

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	56 397	6 896	-	-	63 293
Задолженность перед кредитными организациями	15 588	26	588	-	16 202
Средства клиентов	157 396	50 720	29 522	-	237 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 755	5 011	8 382	16 666	32 814
Субординированные кредиты	293	900	5 777	16 072	23 042
Прочие финансовые обязательства	328	-	-	-	328
Итого недисконтированные финансовые обязательства	232 757	63 553	44 269	32 738	373 317

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 20).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Текущая ликвидность Группы также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Группой всех своих обязательств.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на КУАиП Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и ограничениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в т.ч. ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо». Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несопадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в т.ч. проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2015 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность		
	Увеличение в базисных пунктах	отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2015 г.	2015 г.	2015 г.
RGBEY	1,00%	-	(185)
3-m Mosprime	1,00%	(145)	-
3-m Libor EUR	0,00%	-	-
3-m Libor USD	0,15%	5	-
ИПЦi	3,00%	17	-
YTM 5Y USTreasuries	0,20%	-	(85)
KRCBRF	1,00%	162	-

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	Чувствительность		
	Уменьшение в	отчета о прибылях	Чувствительность
	базисных пунктах	и убытках	капитала
	2015 г.	2015 г.	2015 г.
RGBEY	2,00%	-	371
3-m Mosprime	3,00%	435	-
3-m Libor EUR	0,10%	3	-
3-m Libor USD	0,05%	(2)	-
ИПЦi	2,00%	(11)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,10%	-	43
KRCBRF	3,00%	(485)	-

	Чувствительность		
	Увеличение в	отчета о прибылях	Чувствительность
	базисных пунктах	и убытках	капитала
	2014 г.	2014 г.	2014 г.
RGBEY	1,00%	-	(22)
3-m Mosprime	3,00%	(35)	-
REFCBRF	1,00%	(38)	-
3-m Libor EUR	0,05%	(1)	-
3-m Libor USD	0,25%	27	-
ИПЦi	6,00%	26	-
YTM 5Y USTreasuries	0,60%	-	(108)
KRCBRF	1,00%	31	-

	Чувствительность		
	Уменьшение в	отчета о прибылях	Чувствительность
	базисных пунктах	и убытках	капитала
	2014 г.	2014 г.	2014 г.
RGBEY	3,00%	-	65
3-m Mosprime	10,00%	116	-
REFCBRF	0,25%	10	-
3-m Libor EUR	0,08%	2	-
3-m Libor USD	0,05%	(5)	-
ИПЦi	2,00%	(9)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,10%	-	18
KRCBRF	7,00%	(220)	-

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY - эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime - 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

3-m Libor EUR - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

ИПЦi - годового индекса потребительских цен в Российской Федерации;

YTM 5Y USTreasuries - ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

KRCBRF - ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации;

REFCBRF - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 г. по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе,	Влияние на прибыль до	Изменение в валютном курсе,	Влияние на
	в %	налогообложения	в %	прибыль до
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	налогообложения
Доллар США	19,74%/	(47)/	15,82%/	119/
	-19,74%	47	-15,82%	(119)
Евро	20,21%/	(5)/	15,37%/	(11)/
	-20,21%	5	-15,37%	11

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлена далее:

	2015 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31 156	6 675	3 313	501	41 645
Средства в кредитных организациях	5 973	3 259	3 489	10	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	280	-	-	-	280
Кредиты клиентам	223 587	15 651	84	-	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	887	-	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	18 169	6 147	-	-	24 316
- удерживаемые до погашения	17 848	6 362	-	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
- имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	4 386	-	-	-	4 386
Основные средства	3 260	-	-	-	3 260
Прочие активы	3 234	254	109	3	3 600
Итого активы	312 348	38 348	6 995	514	358 205
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	28 832	-	-	-	28 832
Средства кредитных организаций	24 868	883	1 439	24	27 214
Средства клиентов	188 388	37 412	19 706	558	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 236	45	13	-	26 294
Субординированные кредиты	15 618	-	-	-	15 618
Прочие обязательства	940	34	1	-	975
Итого обязательства	284 882	38 374	21 159	582	344 997
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	27 466	(26)	(14 164)	(68)	13 208
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	(13 998)	(214)	14 137	75	-
Чистая позиция	13 468	(240)	(27)	7	13 208

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	2014 г.				Итого
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 398	2 924	1 775	368	38 465
Средства в кредитных организациях	5 349	5 344	1 026	-	11 719
Кредиты клиентам	247 667	17 803	112	-	265 582
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	8 369	1 432	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	34 648	5 539	-	-	40 187
Основные средства	3 535	-	-	-	3 535
Прочие активы	3 260	184	4	2	3 450
Итого активы	336 226	33 226	2 917	370	372 739
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	59 994	1 519	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	13 975	1 365	780	7	16 127
Средства клиентов	192 275	29 307	7 425	360	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 204	113	78	-	22 395
Субординированные кредиты	15 561	-	-	-	15 561
Прочие обязательства	1 060	228	4	-	1 292
Итого обязательства	305 069	32 532	8 287	367	346 255
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	31 157	694	(5 370)	3	26 484
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	(5 361)	49	5 297	15	-
Чистая позиция	25 796	743	(73)	18	26 484

Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
	2015 г.			2014 г.		
Индекс российской фондовой биржи	19,99%/ -19,99%	156/ (156)	1/ (1)	21,95%/ -21,95%	156/ (156)	1/ (1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется КУАиП Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	16 958	10 926	-	27 884
Прочие финансовые активы	15	117	-	132
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	41 645	-	-	41 645
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	1 979	887	10 402	13 268
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	724	43 372	190 728	234 824
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	15 789	12 796	-	28 585
	<u>77 110</u>	<u>68 098</u>	<u>201 130</u>	<u>346 338</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(29 177)	(29 177)
Средства кредитных организаций	-	-	(27 226)	(27 226)
Средства клиентов	-	-	(248 067)	(248 067)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(26 284)	(26 284)
Субординированные кредиты	-	-	(14 179)	(14 179)
Прочие финансовые обязательства	-	(13)	-	(13)
	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>(344 933)</u>	<u>(344 946)</u>
Итого	<u>77 110</u>	<u>68 085</u>	<u>(143 803)</u>	<u>1 392</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 114	6 687	-	9 801
Прочие финансовые активы	10	50	-	60
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	-	-	38 465
Средства в кредитных организациях	-	862	10 894	11 756
Кредиты клиентам	-	42 111	216 285	258 396
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 940	22 184	-	36 124
	<u>55 529</u>	<u>71 894</u>	<u>227 179</u>	<u>354 602</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	(193)	-	(193)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(61 615)	(61 615)
Средства кредитных организаций	-	-	(16 139)	(16 139)
Средства клиентов	-	-	(229 932)	(229 932)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(21 574)	(21 574)
Субординированные кредиты	-	-	(11 740)	(11 740)
Прочие финансовые обязательства	-	(135)	-	(135)
	<u>-</u>	<u>(328)</u>	<u>(341 000)</u>	<u>(341 328)</u>
Итого	<u>55 529</u>	<u>71 566</u>	<u>(113 821)</u>	<u>13 274</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 756

В 2014 году Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные акции и облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	-

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных акций российских эмитентов. На начало соответствующего отчетного периода активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы Банка России.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный
			доход/ (расход)			доход/ (расход)
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	41 645	41 645	-	38 465	38 465	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	13 011	13 268	257	11 719	11 756	37
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	240 209	234 824	(5 385)	265 582	258 396	(7 186)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	28 596	28 585	(11)	40 187	36 124	(4 063)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	28 832	29 177	(345)	61 513	61 615	(102)
Средства кредитных организаций	27 214	27 226	(12)	16 127	16 139	(12)
Средства клиентов	246 064	248 067	(2 003)	229 367	229 932	(565)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 294	26 284	10	22 395	21 574	821
Субординированные кредиты	15 618	14 179	1 439	15 561	11 740	3 821
Прочие финансовые обязательства	13	13	-	136	136	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(6 050)</u>			<u>(7 249)</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	41 602	43	-	41 645	-	-	-	-	41 645
Средства в кредитных организациях	2 358	4 545	3 057	9 960	2 113	658	2 771	-	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-	-	280	280	-	280
Кредиты клиентам	6 035	41 854	42 925	90 814	85 785	62 723	148 508	-	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	-	887	-	887	-	-	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	23 412	56	53	23 521	792	-	792	3	24 316
- удерживаемые до погашения	121	4 425	2 846	7 392	3 436	13 382	16 818	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»									
- имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	3 568	-	-	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	29	1 890	269	2 188	969	1 229	2 198	-	4 386
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 260	3 260
Прочие активы	3 169	1	-	3 170	4	-	4	426	3 600
Итого активы	80 294	53 701	49 150	183 145	93 099	78 272	171 371	3 689	358 205
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	2 014	10 470	-	12 484	16 348	-	16 348	-	28 832
Средства кредитных организаций	25 641	163	1 103	26 907	307	-	307	-	27 214
Средства клиентов	107 876	63 267	51 266	222 409	11 902	11 753	23 655	-	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	298	3 422	-	3 720	10 837	11 737	22 574	-	26 294
Субординированные кредиты	-	574	562	1 136	2 017	12 465	14 482	-	15 618
Прочие обязательства	753	-	-	753	192	30	222	-	975
Итого обязательства	136 582	77 896	52 931	267 409	41 603	35 985	77 588	-	344 997
Чистая позиция	(56 288)	(24 195)	(3 781)	(84 264)	51 496	42 287	93 783	3 689	13 208
Совокупный разрыв по ликвидности	(56 288)	(80 483)	(84 264)	-	(32 768)	9 519	-	13 208	-

(в миллионах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	-	-	38 465	-	-	-	-	38 465
Средства в кредитных организациях	1 261	2 803	4 791	8 855	574	2 290	2 864	-	11 719
Кредиты клиентам	15 707	40 243	48 031	103 981	89 703	71 898	161 601	-	265 582
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	9 801	-	-	9 801	-	-	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	173	3 958	3 252	7 383	11 930	20 874	32 804	-	40 187
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Прочие активы	1 352	50	1	1 403	1 583	4	1 587	460	3 450
Итого активы	66 759	47 054	56 075	169 888	103 790	95 066	198 856	3 995	372 739
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	33 297	24 599	3 617	61 513	-	-	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	15 453	93	7	15 553	574	-	574	-	16 127
Средства клиентов	106 349	77 958	18 006	202 313	17 306	9 748	27 054	-	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	483	2 195	3 156	5 834	2 918	13 643	16 561	-	22 395
Субординированные кредиты	-	572	564	1 136	2 017	12 408	14 425	-	15 561
Прочие обязательства	1 086	206	-	1 292	-	-	-	-	1 292
Итого обязательства	156 668	105 623	25 350	287 641	22 815	35 799	58 614	-	346 255
Чистая позиция	(89 909)	(58 569)	30 725	(117 753)	80 975	59 267	140 242	3 995	26 484
Совокупный разрыв по ликвидности	(89 909)	(148 478)	(117 753)	-	(36 778)	22 489	-	26 484	

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в ломбардный список ЦБ РФ или ликвидные на активном рынке, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «До востребования и менее 1 месяца».

Просроченные активы включены в чистой сумме требований в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2015 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 26 054 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. в сумме 45 890 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет участия в публичном размещении денежных средств компаниями, связанными с государством, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

31 декабря 2015 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 145	5 992	208	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	1 722	884	4 451	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	399	52 123	8 715	48
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 573	10 505	1 307	-
- имеющиеся в наличии для продажи	1 171	10 956	1 306	-
- удерживаемые до погашения	-	124	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	32 010	80 584	15 987	48
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	28 832	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	10 534	4 753	-
Средства клиентов	-	93 190	25 777	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 939	-
Субординированные кредиты	-	-	15 618	-
Прочие финансовые обязательства	-	10	-	-
Итого обязательства	28 832	103 734	51 087	170
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	4 000	9 013	976	4

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2015 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	109	175	44	-
Средства в кредитных организациях	-	336	226	-
Кредиты клиентам	308	6 223	1 439	7
Инвестиционные ценные бумаги	462	1 922	176	-
Итого процентные доходы	879	8 656	1 885	7
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(4 836)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(266)	(90)	-
Средства клиентов	-	(7 992)	(4 460)	(10)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(1 002)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 250)	-
Итого процентные расходы	(4 836)	(8 258)	(6 802)	(10)
Операционные расходы	(823)	(385)	(1)	(162)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа приняла участие в льготном ипотечном и автокредитовании населения в рамках государственных программ. По итогам 2015 года в рамках госпрограмм Группа получила процентный доход 54 млн. руб.

31 декабря 2014 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 640	1 282	80	-
Средства в кредитных организациях	2 438	1 073	2 827	-
Кредиты клиентам	9 202	42 515	8 723	66
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 432	2 725	-	-
- удерживаемые до погашения	1 228	13 716	1 297	-
Прочие финансовые активы	-	56	-	-
Итого активы	37 940	61 367	12 927	66
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	7 122	916	-
Средства клиентов	-	80 718	56 506	187
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	9 408	-
Субординированные кредиты	-	-	15 561	-
Прочие финансовые обязательства	-	224	46	-
Итого обязательства	61 513	88 065	82 437	187
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	8 594	1 774	6

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2014 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	53	426	143	-
Средства в кредитных организациях	-	23	163	-
Кредиты клиентам	171	3 088	641	6
Инвестиционные ценные бумаги	165	1 667	57	-
Итого процентные доходы	389	5 204	1 004	6
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 726)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(281)	(279)	-
Средства клиентов	-	(3 588)	(4 731)	(14)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(39)	(939)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 863)	-
Итого процентные расходы	(2 726)	(3 908)	(7 812)	(14)
Операционные расходы	(775)	(303)	(13)	(85)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В третьем квартале 2015 года, в соответствии с решением годового общего собрания акционеров, ключевому управленческому персоналу была выплачена премия в размере 101 млн. руб. Указанная сумма 101 млн. руб. была сформирована за счет отчислений в резерв на выплату премий ключевому управленческому персоналу, которые относились к расходам за 2013 год в сумме 51 млн. руб. и расходам за 2015 год в сумме 50 млн. руб. Выплата премии ключевому управленческому персоналу по итогам деятельности за год в 2014 году не осуществлялась.

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

27. Управление капиталом

Группа управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре уставного капитала Банка представлена в Примечании 19. Начиная с 2014 года, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». В соответствии с Положением Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб. в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка (см. Примечание 18).

(в миллионах российских рублей)

27. Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря (данные рассчитаны без учета резервов на возможные потери, формирование которых Банк планирует дополнительно в 2016 году (см. Примечание 2)):

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Базовый капитал, основной капитал	21 706	30 539
Дополнительный капитал	27 629	15 977
Итого собственные средства (капитал) Банка	<u>49 335</u>	<u>46 516</u>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	297 389	300 725
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	297 389	300 528
Активы, взвешенные по уровню риска	297 390	300 528
Достаточность базового капитала Банка	7,3%	10,2%
Достаточность основного капитала Банка	7,3%	10,2%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	16,6%	15,5%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 5,0%, норматив достаточности основного капитала - 5,5% и норматив достаточности собственных средств (капитала) - 10,0%. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

С 1 января 2016 г. ЦБ РФ ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу на основе Базеля III: поддержания достаточности капитала и антициклическую, одновременно снизив минимальные допустимое значение достаточности собственных средств (капитала) с 10,0% до 8,0%. Указанные изменения потребуют от Банка изменение акцентов в структуре собственных средств (капитала) в пользу базового капитала.

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

Переданный финансовый актив	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги				Итого
			имеющиеся в наличии		удерживаемые до погашения		
			Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Балансовая стоимость активов	280	887	1	3 567	3 589	797	9 121
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(241)	(616)	(2)	(3 061)	(3 048)	(652)	(7 620)
Чистая позиция	<u>39</u>	<u>271</u>	<u>(1)</u>	<u>506</u>	<u>541</u>	<u>145</u>	<u>1 501</u>

(в миллионах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Переданный финансовый актив	Инвестиционные ценные бумаги						Итого 2014 г.
	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	имеющиеся в наличии для		удерживаемые до погашения		
			продажи	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ	
2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	
Балансовая стоимость активов	1 845	11 305	2 724	18 811	2 117	438	37 240
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(1 670)	(9 046)	(2 471)	(15 449)	(1 519)	(383)	(30 538)
Чистая позиция	175	2 259	253	3 362	598	55	6 702

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость облигаций, классифицированных в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и реализованных по соглашениям «репо», приведена в соответствующих примечаниях (см. Примечания 7, 8 и 9).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. по строкам «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов» (на 31 декабря 2014 г.: по строке «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти»).

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2015 г.	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	117	(9)	108
Прочие финансовые инструменты	506	(94)	412
Итого	623	(103)	520
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(13)	9	(4)
Договоры «репо»	(7 620)	7 620	-
Прочие финансовые инструменты	(161)	94	(67)
Итого	(7 794)	7 723	(71)

(в миллионах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2014 г.	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	50	-	50
Прочие финансовые инструменты	720	(720)	-
Итого	770	(720)	50
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(329)	-	(329)
Договоры «репо»	(30 538)	30 538	-
Прочие финансовые инструменты	(3 008)	720	(2 288)
Итого	(33 875)	31 258	(2 617)

30. События после отчетной даты

В марте-апреле 2016 года Группа в полном объеме исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках ofert, выкупив облигации серии БО-04 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб., облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 4 110 млн. руб. и облигации серии 05 номинальной стоимостью 3 000 млн. руб. Группа также вторично разместила облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 1 398 млн. руб.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 76 листов